

Chapitre 3 :

Introduction à la notion de bilan.

I _ Origine et présentation de la notion de bilan.

1 _ Origines.

→ **Multiplication des opérations avec les tiers et des opérations de crédit.**

→ **Créance : montant dû par les tiers.**

→ **Droit d'exiger le paiement d'une dette.**

→ Présence de créance dans les bilans des entreprises.

→ **Considération d'un actif : au même titre d'un bien qu'on possède.**

→ Exemple : dans une entreprise d'activité industrielle ou commerciale, créances sur les clients. En France, depuis le Moyen-Âge, 30, 60, 90 jours.

→ **Dette : montant dû aux tiers.**

→ **Conséquences juridiques : possibilité d'obtenir le paiement de différents moyens.**

→ Exemple : vente des biens de l'endetté.

→ Facilite l'opération commerciale : mais peut être très contraignant.

→ **Catégories de dettes.**

→ Dettes auprès des **établissements financiers.**

→ Dettes auprès des **fournisseurs : us et coutumes commercial.**

→ S'ajoute à cela : dettes de l'État.

→ **Dettes sociales : URSSAF** (Union de Recouvrement des Cotisations de Sécurité Sociale et d'Allocations Familiales).

→ **Bilan : sous-tenu à l'origine par une vision patrimoniale de l'entreprise.**

→ **Représentation du patrimoine de l'entreprise.**

2 _ Vision patrimoniale de l'entreprise à un instant donné.

Actifs	Passifs
Biens et droits possédés	Provenance des fonds
Biens Créances Disponibilités	Capital social Résultat Dettes
Débit : il me doit	Crédit : il me fait confiance

3 _ Vision plus économique depuis le XX^{ème} siècle.

Actifs	Passifs
Emplois intermédiaires	Origine des ressources
Biens Créances Disponibilités	Capitaux Résultats Dettes

→ **Emplois intermédiaires : dans l'attente du règlement.**

II _ Principales composantes du bilan.

1 _ Composantes de l'actif.

Emplois intermédiaires : investissements	
Actifs immobilisés (<i>classe 2</i>)	Actifs circulants
Immobilisations incorporelles (<i>classe 20</i>)	Stocks et en cours (<i>classe 3</i>)
→ Aucune existence tangible → Quand même l'objet d'une acquisition → Exemples : brevet, fond de commerce, licence, marques, frais de R&D, etc	→ Stock de marchandise : acheter pour une activité commerciale → Stock de matières premières
Immobilisations corporelles (<i>classe 21</i>)	Créances (<i>classe 4</i>)
→ Éléments tangibles : réalité physique concrète → Exemples : terrain, construction, matériel (ITMOI), matériel de transport, etc	→ Créances clients
Immobilisations financières (<i>classe 22</i>)	Valeurs mobilières de placement (VMP) (<i>classe 5</i>)
→ Titres achetés : conservation durables → Exemples : actions d'entreprises considérées comme des filiales, dépôts et cautionnements versés, prêts réalisés à des entreprises	→ Titres achetés : seulement pour placement → Non-volonté de les garder
	Disponibilités (<i>classe 5</i>)
	→ Banques → Caisses

2 _ Composantes du passif.

Origines des ressources			
Ressources propres : capitaux propres (<i>classe 1</i>)		Ressources externes : dettes	
Capital social	MLT	Dettes financières (<i>classe 1</i>)	MLT
→ Capital de la société		→ Dettes auprès des établissements de crédit	
Réserves	MLT	Dettes d'exploitation (<i>classe 4</i>)	CT
→ Bénéfices cumulés des années précédentes → Non-distribuées aux actionnaires		→ Dettes auprès des fournisseurs → Dettes fiscales et sociales	
Résultat	MLT	Dettes diverses (<i>classe 4</i>)	CT
→ Bénéfices ou pertes		→ Autres dettes	

→ MLT : **moyen et long terme.**

→ **Ressources stables.**

→ CT : **court terme.**

→ **Dettes circulantes.**

III _ Première approche de l'analyse de la structure de financement.

- **Actif immobilisé : doit être financé par des ressources stables.**
 - **Fonds de roulement net global = ressources stables - actifs immobilisés.**
 - **Fonds de roulement : marge de sécurité.**
 - Permet : **financement d'une partie des stocks et du crédit client.**
- **Existence d'un fond de roulement global positif.**
 - **Actifs immobilisés : financés par des passifs stables.**
- **Tableau de synthèse.**

Actif	n	n-1	Passif	n	n-1
Actif immobilisé			Capitaux propres		
Total 1			Total 1		
Actif circulant			Dettes		
Total 2			Total 2		
Total général			Total général		

Application : Société IBIS					
Actifs			Passifs		
Comptes du bilan	Année n	Année n-1	Comptes du bilan	Année n	Année n-1
Actifs immobilisés			Capitaux propres		
Matériel industriel	100000	85000	Capital	500000	500000
Banque (actifs)	30000	50000	Emprunts	300000	400000
Fonds commercial	30000	30000	Total	800000	900000
Constructions	150000	150000			
Compte chèque postal	6000	8000			
Matériel de transport	60000	65000			
Terrain	100000	100000			
Total	476000	488000			
Actifs circulants			Dettes		
Caisse	4000	2000	Fournisseurs	150000	300000
Stocks de produits finis	250000	350000	Dettes sécurité sociale	15000	35000
Créances clients	210000	240000	TVA à décaisser	28000	15000
Stocks matières premières	100000	200000	Personnel, rémunérations	7000	50000
Total	564000	792000	Total	200000	400000
Total général	1040000	1280000	Total général	1000000	1300000